SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

SF Education

Риски торговли криптовалютой

Спикер: Александр Рябинин

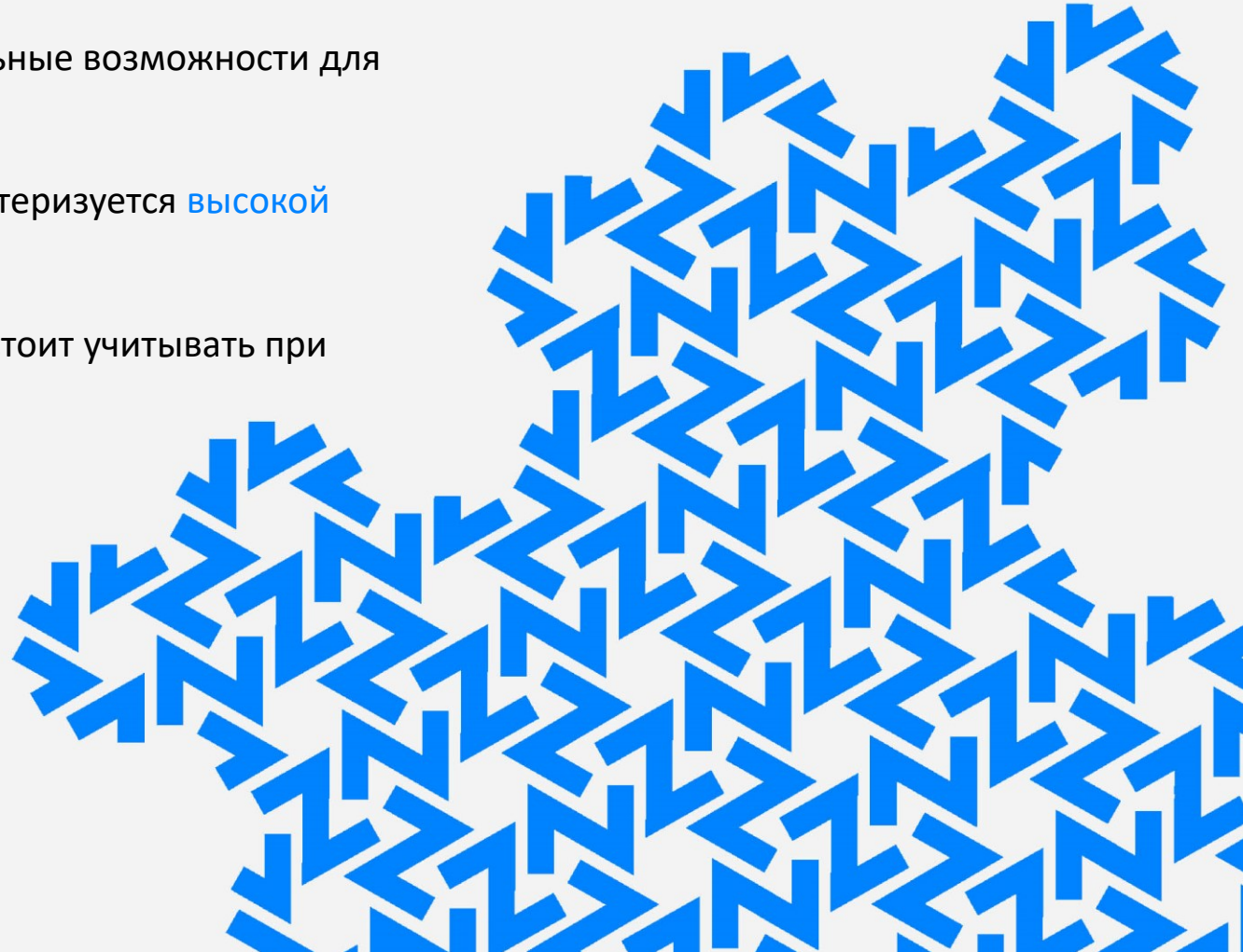
SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Введение

Торговля на криптовалютных рынках предоставляет уникальные возможности для инвесторов, но сопряжена с существенными рисками.

Этот вид торговли, основанный на цифровых активах, характеризуется высокой волатильностью и быстрыми изменениями цен.

В данном уроке мы рассмотрим ключевые риски, которые стоит учитывать при вхождении в мир криптовалют.



Высокая волатильность

Волатильность — это мера колебаний цены актива за определенный период времени. Криптовалюты, такие как Bitcoin и Ethereum, известны своей высокой волатильностью, что означает, что их цены могут значительно изменяться за короткий период времени.

Причины высокой волатильности:

- отсутствие регулирования;
- рынок новый и экспериментальный;
- низкая ликвидность;
- воздействие массовых эмоций;
- технологические аспекты.

Возможные последствия:

- возможность значительных прибылей;
- высокий риск убытков;
- неопределенность в плане использования в реальной экономике.



SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Советы для Инвесторов

На что стоит обратить внимание

Диверсификация портфеля

Тщательные исследования

Терпение и долгосрочная перспектива

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Неопределенное регулирование

Неопределенное регулирование в криптовалютной сфере означает, что законы и нормативы, регулирующие криптовалюты, блокчейн и связанные с ними технологии, пока не являются четкими, стандартизированными или широко принятыми. Это может оставить сегмент индустрии в состоянии неопределенности, что влияет на компании, инвесторов и разработчиков.

Причины неопределенности:

- Быстрое развитие технологии. Криптовалюты и блокчейн развиваются очень быстро, иногда быстрее, чем законодательство может адаптироваться к новым сценариям использования.

Разные страны и правительства имеют разные точки зрения относительно того, как регулировать криптовалюты. Отсутствие консенсуса приводит к разнообразию правил и стандартов. **Тот же SEC и CFTC.**

Неопределенное регулирование

- Проблемы безопасности и мошенничества. Индустрия криптовалют столкнулась с проблемами безопасности и мошенничества. Регуляторы стремятся защитить инвесторов и потребителей, но наличие технологий, которые сложно регулировать, создает дополнительные вызовы.

- Неоднозначность статуса криптовалют. В разных странах криптовалюты рассматриваются по-разному: как товар, валюта, ценная бумага или что-то еще. Эта неопределенность в статусе затрудняет разработку четких нормативов.



Воздействие на индустрию

- Ограничения и неопределенность для бизнеса. Компании, основанные на блокчейн и криптовалютах, могут сталкиваться с ограничениями в отношении рыночных возможностей, финансирования и даже закрытия деятельности из-за неопределенности в законах.

- Неопределенность для разработчиков. Разработчики новых проектов могут столкнуться с трудностями при планировании и внедрении своих идей из-за возможных изменений в законодательстве.

Инвесторы могут испытывать риски, связанные с изменениями в регулировании, которые могут повлиять на стоимость и ликвидность криптовалют.

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Безопасность

- **Приватность и анонимность**

Многие блокчейны обеспечивают относительную анонимность транзакций, но не полную. Это создает вызовы для тех, кто стремится сохранить свою финансовую конфиденциальность.

- **Криптография**

Криптография используется для создания публичных и приватных ключей. Приватные ключи должны быть особенно хорошо защищены, так как они обеспечивают доступ к средствам пользователя.

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Безопасность

Сторонние угрозы:

- **Хакерские атаки.**

Из-за значительной стоимости криптовалют и их хранения в цифровых кошельках, существует постоянная угроза хакерских атак на биржи, кошельки и блокчейн-проекты.

- **Безопасность смарт-контрактов. Уязвимости.**

Смарт-контракты, разработанные на блокчейне, могут содержать уязвимости, которые могут быть использованы для атаки. Аудит и безопасное программирование становятся важными аспектами.

- **Социальная инженерия. Фишинг и мошенничество.**

Поскольку владение криптовалютой требует от пользователей управления своими ключами, социальная инженерия и фишинг могут использоваться для мошенничества.

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Обеспечение безопасности

- **Децентрализованные биржи**. Биржи, которые не хранят частные ключи пользователей централизованно, становятся более популярными.
- **Улучшенные Смарт-Контракты**. **Безопасные языки программирования**. Разработка более безопасных языков программирования для смарт-контрактов становится актуальной.
- **Мультиподпись**. Использование мультиподписи для обеспечения дополнительного уровня безопасности.
- **Хардварные Кошельки**. Хардварные кошельки предоставляют офлайновое хранение ключей, минимизируя риски взлома.
- **Страхование криптовалюты**. Появление страховых продуктов для защиты от потери средств в результате хакерских атак.

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Геополитические факторы

Геополитические факторы играют важную роль в развитии и влиянии на криптовалюты и блокчейн-технологии. Вот несколько аспектов, которые следует учитывать:

- **Регулирование**. Решения и действия национальных правительств могут оказывать существенное влияние на криптовалюты. Некоторые страны активно поддерживают использование криптовалют, в то время как другие вводят строгие законы и запреты.
- **Особенности налогообложения**. Различные страны применяют различные налоговые политики по отношению к криптовалютам. Это может повлиять на их привлекательность для инвесторов и предпринимателей.
- **Геополитические конфликты**. Криптовалюты иногда используются в странах, столкнувшихся с экономическими санкциями, как средство обхода финансовых ограничений.

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Геополитические факторы

- **Технологическое лидерство**. Страны, стремящиеся к технологическому лидерству, могут внимательно следить за развитием блокчейна и криптовалют. Это может привести к поддержке инноваций или, наоборот, к попыткам ограничить конкуренцию.

- **Финансовая независимость**. В странах с нестабильной экономикой и высокой инфляцией криптовалюты могут служить средством сохранения стоимости и финансовой независимости.

- **Влияние на мировую торговлю**. Криптовалюты могут оказывать влияние на мировую торговлю, предоставляя альтернативные средства оплаты и упрощая международные финансовые транзакции.

- **Кибербезопасность**. Криптовалюты могут стать мишенью для кибератак и кибершпионажа в рамках геополитических конфликтов. Защита криптовалютных систем от киберугроз становится важным аспектом.

- **Международное сотрудничество**. Геополитический аспект также проявляется в усилиях по стандартизации и международному сотрудничеству в области регулирования криптовалют для обеспечения безопасности и прозрачности.

Диверсификация

Разнообразие портфеля — это стратегия инвестирования, направленная на снижение риска путем распределения активов по разным классам или видам инвестиций. В мире криптовалют и блокчейна разнообразие портфеля также является важным принципом. Вот почему:

- **Различные типы криптовалют**

В криптовалютной среде существует более тысячи различных монет и токенов. Разнообразие портфеля включает в себя владение различными типами криптовалют, такими как крупные капитализации (например, Bitcoin, Ethereum), средние и мелкие капитализации. Это помогает распределить риск, связанный с волатильностью конкретных активов.

- **Токены и протоколы**

Инвесторы могут диверсифицировать свои портфели, включая различные токены и блокчейн-протоколы. Например, помимо владения монет, инвестор может держать токены, представляющие долю в децентрализованных финансовых (DeFi) протоколах.



SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Диверсификация

Разнообразие может также касаться стратегий инвестирования. Например, инвестор может включить в свой портфель стратегии, такие как торговля, стейкинг, участие в ICO (Initial Coin Offering) или участие в ликвидности на децентрализованных биржах (DEX).

На что стоит обратить внимание:

- географическое разнообразие;
- разнообразие в секторах;
- ликвидность и безлимитный доступ;
- инвестирование в инновации.

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Выводы

В современном финансовом мире диверсификация инвестиционного портфеля становится все более ключевым стратегическим подходом. Криптовалюты представляют собой важный элемент этой стратегии, обеспечивая инвесторам не только доступ к инновационной технологии блокчейн, но и уникальные возможности для диверсификации и защиты от волатильности традиционных активов.

Основные преимущества диверсификации в криптовалютах включают:

- ✓ **Стабильность в нестабильности**. Криптовалюты могут реагировать по-разному на события в мире, иногда несогласованно с традиционными рынками, предоставляя инвесторам возможность защиты от системных рисков.

- ✓ **Доступ к Инновациям**. Криптовалюты являются своего рода "новым активом", предоставляя инвесторам возможность участвовать в росте инновационных технологий, таких как блокчейн, который переформатирует не только финансовую систему, но и многие другие отрасли.

- ✓ **Глобальная Доступность**. Криптовалюты предоставляют глобальный доступ, обходя границы и барьеры, что делает их важным инструментом для международных инвесторов.



Контакты



sf.education

https://t.me/sf_education

sf_education

https://seekingalpha.com/author/societe-financiers

https://vk.com/sfeducation

https://www.facebook.com/sfeducationru

https://www.youtube.com/c/SFEducationnew